Национальная ассоциация участников фондового рынка

129090, г. Москва, 1-й Коптельский пр., д. 18, стр. 1

Об обеспечении соответствия требованиям Указания № 5809-У

**Сопроводительное письмо**

Настоящим ООО «Финансовые Интеллектуальные Системы»*,*являющееся обладателем исключительных прав на программу для электронных вычислительных машин ФИНИС Комплекс/AISFin Complex, Свидетельство о государственной регистрации №2021617247,предоставляет в Национальную ассоциацию участников фондового рынка информацию о соответствии программы автоследования ФИНИС Комплекс/AISFin Complex, аккредитованной НАУФОР 25.08.2021, требованиям, установленным Указанием Банка России от 03.06.2021 № 5809-У «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию».

Генеральный директор ООО «ФИНИС»

Спирягина Елена Васильевна

Приложение

к письму «Об обеспечении соответствия требованиям Указания № 5809-У»

**О соответствии программы автоследования / автоконсультирования ФИНИС Комплекс/AISFin Complex**

**требованиям, установленным Указанием № 5809-У[[1]](#footnote-2).**

1. Программа для электронных вычислительных машин ФИНИС Комплекс/AISFin Complex (далее - программа), предназначенная для использования по оказанию услуг автоматического исполнения ИИР Инвестиционными Советниками, с 25.08.2021обеспечивает следующее:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Требование Указания № 5809-У** | **Подтверждение обеспечения требования** |
|  | Предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций (ИИР) в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с инвестиционным профилем клиента инвестиционного советника (далее - клиент), определенным инвестиционным советником в порядке, установленном Банком России на основании [пункта 2 статьи 6.2](consultantplus://offline/ref=ED45174DAD13BECE4A584832F88F16517C7730E43A2DDC13A4F80DE8567993A26FAA5E0E07243E2535D8DF950D81276DE3EDA6C14D5AO2o8O) Федерального закона № 39-ФЗ[[2]](#footnote-3) (далее - инвестиционный профиль клиента). | Передача лицензии на использование Программы возможна только Инвестиционным Советникам, включенными в единый реестр Банка России. Использование программы лицами не являющимися профучастниками недопустима. Механизм, обеспечивающий соответствие ИИР инвестиционному профилю клиента, предусматривает формализацию требований к Программе со стороны Инвестиционного Советника до начала ее внедрения и использования, в соответствии с инвестиционным профилем клиента инвестиционного советника. Необходимые механизмы соответствия отражены в документе, содержащем описание механизма работы программы, информацию для установки и настройки программы, предоставленном в НАУФОР в рамках процедуры аккредитации от 25.08.2021. |
|  | Ведение учета в электронном виде действий клиента, инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника (далее при совместном упоминании - пользователи программы) при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации и определении инвестиционного профиля клиента (в случае если программа позволяет определять инвестиционный профиль клиента). | Учет в электронном виде действий пользователей программы обеспечен логированием с детализацией, позволяющей получить информацию о времени и параметрах совершенных операций. К формам логирования относится журнал сформированных ИИР для каждого клиента Инвестиционного Советника с необходимыми параметрами, и журнал фактического исполнения ИИР. Программа учитывает, хранит и при необходимости передает Инвестиционному Советнику информацию о действиях пользователя о входах, выходах, вводах и выводах средств и других действиях клиента. В случае наличия во внутренних нормативах Инвестиционного Советника дополнительных отчетных форм, программа имеет механизм ведения подобного учета. Программа не позволяет самостоятельно определять инвестиционный профиль (ИИП) клиента. ИИП клиента формируется Советником. |
|  | Возможность обработки инвестиционным советником, являющимся индивидуальным предпринимателем, работниками инвестиционного советника информации об учете действий, указанных в [подпункте 1.2](#P17). | Программа обеспечивает хранение в базах данных программы, отвечающих за хранение позиций ценных бумаг, денежных остатках и информации о действиях пользователей программы за обговоренный ограниченный промежуток времени до передачи информации на дальнейшее архивное хранение Инвестиционному Советнику или клиенту. В случае необходимости доступ к базам данных предоставляется при обусловленных правах представителей Инвестиционного Советника, либо представителей регулятора по запросу. |
|  | Формирование журналов (протоколов) о ранее предоставленных посредством программы индивидуальных инвестиционных рекомендациях, содержащих сведения, позволяющие осуществить ознакомление инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника, а также служащих Банка России с содержанием данных индивидуальных инвестиционных рекомендаций. | Механизм предоставления доступа к данным ИИР и скриншоты интерфейса предоставлены в рамках процедуры аккредитации, где описана и возможность предоставления экспорта ИИР в файлы стандартного представления электронных таблиц (приложение). Данные механизмы предназначены для использования инвестиционным советником либо регулятором. |
|  | Предотвращение неправомерного использования программы лицами, не являющимися ее пользователями. | Соответствие требованиям обеспечено следующими мерами:   * разъяснение рисков неправомерного / несанкционированного доступа к информации в программе по согласованию с Инвестиционным Советником; * защита физического доступа к программе на уровне внутренних регламентов Инвестиционных Советников, включая определение ответственных лиц и их норм допуска; * защита доступа к каналам связи на уровне логирования AISFin Complex; * аутентификация и регистрация в программе для совершения действий; * используются средства криптографической защиты информации; |
|  | Предотвращение возможности несанкционированного внесения изменений в работу программы. |
|  | Возможность резервного копирования содержащихся в программе сведений на электронные, оптические или иные носители информации, а также восстановления в программе данных сведений с указанных носителей. | В программу заложены средства резервного хранения копий баз данных и журналов с заданной периодичностью;  Для формирования отчетных форм Советника Программа предполагает настройку периодичности РК и передачу согласованно необходимых журналов и баз данных в места хранения данных Инвестиционного Советника, будь то облачные или физические хранилища. Возможность восстановления данных из резервных копий на внешних носителях также обеспечена средствами программы. |
|  | В программе должны содержаться следующие сведения:  о назначении и области применения программы;  о функционале программы;  о механизме работы программы;  о видах тестирования программы, проведенного правообладателем программы и (или) лицензиатом (сублицензиатом) программы на предмет ее соответствия требованиям настоящего Указания (далее - тестирование), перечне элементов программы, в отношении которой было проведено тестирование, датах и результатах тестирования - в случае проведения тестирования. | Программа может ретранслировать и отображать для клиента сформированную Инвестиционным Советником информацию об инвестиционном профиле клиента, необходимых отчетных форм и журналов, а также другой информации в соответствии с требованиями регуляторов рынка и внутренних документов Инвестиционного Советника. |
|  | Сведения об инвестиционном профиле клиента. | Программа не является программой автоконсультирования. В Программе предусмотрена возможность отображения для клиента информации об инвестиционном профиле клиента, необходимых отчетных форм и журналов, а также другой информации в соответствии с требованиями регуляторов рынка, полученных от Инвестиционного Советника. Отображение и ретрансляция производится после получения этой информации от Инвестиционного Советника, в случае предоставления Программы непосредственно Клиенту. |
|  | Формирование журналов (протоколов) о поручениях брокеру, преобразованных программой автоследования из индивидуальных инвестиционных рекомендаций, содержащих сведения, позволяющие осуществить ознакомление пользователей программы, а также служащих Банка России с содержанием указанных индивидуальных инвестиционных рекомендаций и поручений брокеру, преобразованных программой автоследования из указанных индивидуальных инвестиционных рекомендаций, включая указание на полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование данного брокера. | При создании поручения брокеру преобразованных программой автоследования из индивидуальных инвестиционных рекомендаций происходит формирование журналов, которые позволяют ознакомиться с ними представителю Инвестиционного Советника и предоставить эти журналы для ознакомления служащим Банка России. Скриншоты интерфейса предоставлены НАУФОР в рамках процедуры аккредитации. Предоставленный формат журналов может быть снабжен наименованием брокера и иными необходимыми атрибутами в соответствии с нормативными требованиями, а также внутренними регламентами Инвестиционного Советника. |
|  | Предоставление клиенту при использовании им программы для получения услуг по инвестиционному консультированию сведений   * о том, что программа аккредитована саморегулируемой организацией НАУФОР в порядке, установленном Банком России на основании [пункта 6 статьи 6.2](consultantplus://offline/ref=ED45174DAD13BECE4A584832F88F16517C7730E43A2DDC13A4F80DE8567993A26FAA5E0E07253B2535D8DF950D81276DE3EDA6C14D5AO2o8O) Федерального закона № 39-ФЗ; * о полном и сокращенном (при наличии) наименовании, номере контактного телефона, адресе официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» саморегулируемой организации НАУФОР, осуществившей аккредитацию; * об условиях и порядке преобразования предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных указанной индивидуальной инвестиционной рекомендацией, (далее - поручение брокеру) ***{для программ автоследования}***; * о рисках клиентов, связанных с использованием программ для оказания услуг по инвестиционному консультированию, включая риски, связанные с преобразованием предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение брокеру (для программ автоследования), а также риски, связанные с нарушением непрерывности функционирования программы * об отсутствии иных, помимо взаимодействия клиента с инвестиционным советником посредством программы, способов взаимодействия клиента с инвестиционным советником при оказании им услуг по инвестиционному консультированию ***{при отсутствии указанных иных способов взаимодействия клиента с инвестиционным советником при оказании им услуг по инвестиционному консультированию}***; * о сроке действия индивидуальной инвестиционной рекомендации ***{если указанный срок установлен в договоре об инвестиционном консультировании или определяется в соответствии с его условиями; если указанный срок предусмотрен в индивидуальной инвестиционной рекомендации или данной индивидуальной инвестиционной рекомендацией предусмотрен порядок определения данного срока}.***   Подтверждение клиентом при использовании им программы для получения услуг по инвестиционному консультированию ознакомления с информацией, указанной в настоящем пункте выше | Программа не является программой автоконсультирования.  Предоставление клиенту сведений при получения услуг по инвестиционному консультированию осуществляется путем размещения сведений в интерфейсе средств коммуникации Инвестиционного Советника со своими клиентами, на сайте Советника, или в личных кабинетах, при формировании Советниками инвестиционных профилей и стратегий клиента, при заключении договоров с клиентами.  При ознакомлении клиента со сформированной инвестиционной стратегией клиенты уведомляются о самом факте использовании Программы и о рисках точности использования стратегий, в том числе в соответствии с требованиями регулятора к предоставлению подобных услуг.  После формирования Инвестиционным Советником инвестиционных профилей клиента и необходимой публичной информации, Отображение необходимой информации происходит при запуске программы во вкладках «Риски» и «Профиль клиента». Вкладки могут быть переименованы в соответствии с изменениями и дополнениями предоставляемой информации. Вкладка «Риски» предоставляет необходимую информацию и предлагает подтвердить клиента что он с ней ознакомлен, в противном случае происходит разлогинивание и программа становится недоступной для использования. |
|  | Подтверждение клиентом при использовании им программы для получения услуг по инвестиционному консультированию ознакомления с информацией, содержащей:   * описание рисков, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не подлежащих судебной защите в соответствии с [пунктом 2 статьи 1062](consultantplus://offline/ref=ED45174DAD13BECE4A584832F88F16517C7730EC3C2FDC13A4F80DE8567993A26FAA5E0D0D26317A30CDCECD028B3172E0F1BAC34FO5o9O) ГК РФ[[3]](#footnote-4), - в случаях, когда в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 3.5 Указания № 5014-У[[4]](#footnote-5) информация отражена в конкретной ИИР; * описание повышенных рисков, связанных с тем, что рекомендуемые финансовые инструменты предназначены для квалифицированных инвесторов, - в случаях, когда в соответствии с требованиями абзаца третьего пункта 3.5 Указания № 5014-У информация отражена в конкретной ИИР; * о наличии у инвестиционного советника конфликта интересов, об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, - в случае включения инвестиционным советником указанных сведений в индивидуальную инвестиционную рекомендацию или предоставления указанных сведений клиенту посредством программы до предоставления указанной индивидуальной инвестиционной рекомендации в соответствии с [пунктом 3.15](consultantplus://offline/ref=ED45174DAD13BECE4A584832F88F16517C7E31EA3A2EDC13A4F80DE8567993A26FAA5E0D05243A286382CF9144D62271EAF1B9C1535A2961O8oFO) Указания № 5014-У. | Подтверждение клиентом использования им ИИР исполняемых программой осуществляется в момент подписания договора с Инвестиционным Советником, в котором указывается факт использования Программы, ее реквизитов, и другой необходимой информации согласно требованиям Указания № 5014-У и прочих требований, регламентирующих предоставление услуг автоследования на рынке профессиональных участников, в том числе в случае использования инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов. После согласования с Инвестиционным Советником описания стратегий, профилей клиентов и других необходимых нормативов Программой предусмотрена возможность транслировать и отображать данную информацию. Отображение необходимой информации происходит при запуске программы во вкладках «Риски» и «Профиль клиента». Вкладки могут быть переименованы в соответствии с изменениями и дополнениями в предоставляемой информации. Вкладка «Риски» предоставляет необходимую информацию и предлагает клиенту подтвердить, что он с ней ознакомлен, в противном случае происходит разлогинивание и программа становится недоступной для использования. (см. скриншоты к п.1.11 настоящей таблицы) |

1. Указание Банка России от 03.06.2021 № 5809-У «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию» [↑](#footnote-ref-2)
2. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» [↑](#footnote-ref-3)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации [↑](#footnote-ref-4)
4. Указание Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» [↑](#footnote-ref-5)